



अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)

छैठौं वर्ष

6th Year

बार्षिक हिसाब तथा लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

२०६३/०६४

(2006/07)

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

श्री महाप्रबन्धक
अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी
नेपाल शाखा, पुल्चोक
ललितपुर ।

हामीले अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको यसै साथ संलग्न २०६४ आषाढ मसान्तको वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको वर्षको नाफा-नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरणको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । वित्तीय विवरणहरू प्रतिको उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ । व्यवस्थापनले तयार गरेका ती वित्तीय विवरणहरू उपर लेखापरीक्षणको आधारमा आफ्नो राय जारी गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो ।

नेपाल लेखापरीक्षण मापदण्डका आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरिएको छ । वित्तीय विवरण सारभूतरूपमा गलत आंकडा रहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि ती मार्गदर्शन अनुसार लेखापरीक्षण योजना तयार गरी तदनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नु पर्दछ । वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाणको छड्के परीक्षण समेत लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । कम्पनीले अवलम्बन गरेको लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेका महत्वपूर्ण अनुमान एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको समग्र स्थितिको मुल्यांकन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

कम्पनी ऐन २०६३ एंव बीमा ऐन, २०४८ अनुरूप निम्न प्रतिवेदन गरेका छौं ।

- क) लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न हामीले आवश्यक ठानेका सूचना एवं स्पष्टिकरण उपलब्ध भएका छन्,
- ख) हाम्रो रायमा कम्पनीको आर्थिक कारोबारको यथार्थ स्थिती स्पष्ट हुने गरि लेखा राखिएको छ,
- ग) हाम्रो रायमा यस प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित वासलात, नाफा नोक्सानीको हिसाब र नगद प्रवाह विवरण, टिप्पणीमा उल्लेख गरिएको वाहेक, नेपाल लेखामान वा सम्बद्ध प्रचलित कानून अनुरूप तयार पारिएको छ र यि विवरणहरू कम्पनीले राखेको लेखासंग दुरुस्त रहेका छन्,
- घ) हाम्रो रायमा तथा हामीलाई उपलब्ध गराईएका लेखासंग सम्बद्ध टिप्पणी ३.३ अध्ययन गर्दा संलग्न वासलातले कम्पनीको २०६४ साल आषाढ मसान्तको आर्थिक अवस्थाको तथा नाफा नोक्सानी हिसाब र नगद प्रवाह विवरणले सोही मितिमा समाप्त भएको वर्षको क्रमशः कम्पनीको नाफा नोक्सान र नगद प्रवाहको समुचित चित्रण गर्दछ,
- ङ) कम्पनीले राखेका हिसाब किताबहरूको परीक्षणबाट कम्पनीको संचालक समिति वा प्रतिनिधि वा कुनै कर्मचारीले लेखा वा बीमा सम्बन्धी कानून उलंघन गरेको, कम्पनीको सम्पत्ति हिनामिना वा हानी-नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन,
- च) कम्पनीले राखेको हिसाब किताबहरूको परीक्षणबाट लेखा सम्बन्धि कुनै जालसाजी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।

काठमाडौं ।
मिति: २०६४.०९.२६

(टि. आर उपाध्याय)
वरिष्ठ साभेदार
टि. आर. उपाध्या एण्ड कं.
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)

काठमाण्डौ, नेपाल

वासलात

३२ आषाढ, २०६४ (१६ जुलाई, २००७) को

गत वर्ष रु.	पूजी तथा दायित्व		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.	सम्पत्ति तथा जायजेथा		यस वर्ष रु.
-	शेयर पूजी (अनुसूची १)		-		स्थिर सम्पत्ति (अनुसूची ४)		२१,५५३,००५
-	अधिकृत पूजी	-	-	४,४५१,६९१	सवारी साधन	७,४४९,४५३	
-	रु..... दरकोशेयरहरू	-	-	६,७६८,६०७	फर्निचर तथा फिक्सचर	५,१६९,४२८	
-	जारी पूजी	-	-	१,३१०,१६७	अफिस उपकरण	१,०९१,१७७	
-	रु..... दरकोशेयरहरू	-	-	४,३२७,८०९	कम्प्यूटर तथा डि.पी	७,६८५,३९६	
-	चूक्ता पूजी	-	-	१५७,५५१	अदृश्य सम्पत्ति	१५७,५५१	
-	रु..... दरकोशेयरहरू	-	-				
-	शेयर प्रिमियम हिसाब	-	-		लगानी तथा कर्जा		३५१,७६९,३४९
-	नाफा नोक्सान हिसाब	-	-		क) लगानी		
१,४०७,९६७,८०४	जीवन बीमा कोष (अनुसूची २)		२,३१७,१४६,५९१	१०३,४६३,३९८	नेपाल सरकारको धितो पत्र	२९७,९५७,४८५	
५१,५३६,१००	प्रधान कार्यलय हिसाब		४५,१५३,६००		बैंक मुद्दती खाता		
-	दीर्घकालीन ऋण		-		शेयर	-	
-	चालु दायित्व तथा व्यवस्था				ऋण पत्र		
	क) चालु दायित्व		१२२,२३२,११८		रियल स्टेट		
	भूक्तानी हुन बाँकी दावी वारे				ख) बीमालेख कर्जा		
१३,४४०,४८६	अनुमानित दायित्व	२७,१३७,४२८		१३,५८६,९८०		५३,८११,८६४	
-	एन्यूटी वापत दिन बाँकी	-			चालु सम्पत्ति		२,१२८,८४७,२०१
१६,२६२,१४९	पूनर्बीमकलाई दिन बाँकी	१८,८७७,५५९		३०,७०८,७५१	बैंक तथा नगद मौज्जात (अनुसूची ५)	३८,३५४,५९५	
	पूनर्बीमा प्रिमियम रिजर्भ	-		१,३४३,०१३,३४१	अल्पकालीन लगानी	२,०४६,७६८,११०	
६,९६१,६८२	अभिकर्ता कमिशन	७,२७१,०२१			प्रिमियम प्राप्त हुन बाँकी		
-	अल्पकालीन ऋण	-			कर्मचारी पेशकी	१,६८७,४५९	
२४,९०५,७२३	अन्य दायित्व (अनुसूची ३)	६८,९४६,११०		१२६,३७५	आसामी तथा अन्य अग्रिम भुक्तानी (अनुसूची ६)	४२,०३७,०३७	
-	ख) व्यवस्था		१९,२०५,२७४	१०,९८६,८७४	अन्य		१,५६८,०२८
-	आयकर व्यवस्था	-			विविध	-	
-	लाभांश तथा अन्य व्यवस्था	१९,२०५,२७४			पट्टा विकास खर्च	१,५६८,०२८	
-	(१०% अग्रिम करकट्टी पछीको खुद)			२,१७२,४००			
१,५२१,०७३,९४४	जम्मा		२,५०३,७३७,५८३	१,५२१,०७३,९४४	जम्मा		२,५०३,७३७,५८३

लेखा सम्बन्धि टिप्पणी तथा अनुसूचीहरू यस वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

यो २०६४ आषाढ मसान्तको मितिमा समाप्त भै लेखापरीक्षण भएको आर्थिक विवरणमा बीमा समितिको निर्देशन बमोजिम समायोजन गरिएको पुरक आर्थिक विवरण हो ।

पोषक राज पौडेल
प्रमुख – लेखा

जोन एक्सल ब्रोम्ले
चिफ मेनेजर, नेपाल

तिर्थ राज उपाध्याय
वरिष्ठ साभेदार, टि.आर. उपाध्याय एण्ड कं.
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)
काठमाण्डौ, नेपाल
आषाढ मसान्त २०६४ (१६ जुलाई २००७) मा समाप्त वर्षको

नाफा नोक्सान हिसाब

गत वर्ष रु.	व्यय	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.	आय	यस वर्ष रु.
-	कर्मचारी आवास कोष	१,२४७,९०६		३२ आषाढ २०६२ सम्मको विमाङ्क मुल्यांकन अनुसारको बचत सारिएको	२४,९५८,१२१
-	कर्मचारी बोनस	२,३७१,०२२			
-	बाँकी नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब सारिएको	२१,३३९,१९३			
-	जम्मा	२४,९५८,१२१	-	जम्मा	२४,९५८,१२१

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

गत वर्ष	व्यय	यस वर्ष	गत वर्ष	आय	यस वर्ष
-	प्रस्तावित लाभांश	२१,३३९,१९३		शुरु मौज्दात	-
-	बाँकी बासलातमा सारिएको	-	-	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारिएको	२१,३३९,१९३
-	जम्मा	२१,३३९,१९३	-	जम्मा	२१,३३९,१९३

लेखा सम्बन्धि टिप्पणी तथा अनुसूचीहरू यस आय व्यय विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

हाम्रो आजको मितिका संलग्न प्रतिवदन अनुसार

यो २०६४ आषाढ मसान्तको मितिमा समाप्त भै लेखापरीक्षण भएको आर्थिक विवरणमा बीमा समितिको निर्देशन बमोजिम समायोजन गरिएको पुरक आर्थिक विवरण हो ।

पोषक राज पौडेल
प्रमुख – लेखा

जोन एक्सल ब्रोम्ले
चिफ मेनेजर, नेपाल

तिर्थ राज उपाध्याय
वरिष्ठ साभेदार, टि.आर. उपाध्याय एण्ड कं.
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)

काठमाण्डौ, नेपाल

आय व्यय विवरण

आषाढ मसान्त २०६४ (१६ जुलाई २००७) मा समाप्त वर्षको

गत वर्ष रु.	व्यय		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.	आय		यस वर्ष रु.
	विमालेख अन्तर्गत दावी कट्टी पूनर्बीमा		७९,२६९,३४९		प्रिमियम कट्टी पूनर्बीमा		१,२६५,८३७,६०८
६,४७८,६०५	भुक्तानी भएको मृत्यु दावी	९,७०६,२७३		३९८,९१५,३२०	प्रथम	४१३,०९४,८७२	
७,६७६,०००	भुक्तानी भएको अवधि भुक्तानी दावी	३१,४३४,९८३		५६९,०८२,३९६	नवीकरण	८६७,७८०,२६४	
-	जोड: आर्थिक वर्षको अन्तमा स्वीकृत वा सुचित मृत्यु तथा अवधि भुक्तानी दावी वापत अनुमानित दायित्व			(१५,३६९,४८६)	कुल प्रिमियम	१,२८०,८७५,१३६	
११,२९०,४८६	मृत्यु	२२,६३७,४२८			कट्टी: पूनर्बीमा	(१५,०३७,५२८)	
२,२०१,७४८	अवधि	२८,९८२,८९९					
(६,३१३,४७१)	कट्टी: गत वर्षको अन्तमा रहेको मृत्यु तथा अवधि भुक्तानी दावी वापत अनुमानित दायित्व			४,००१,२४८	पूनर्बीमा गराएकोमा कमिशन		३,६२४,७३२
-	मृत्यु	(११,२९०,४८६)	-		लगानी तथा कर्जामा व्याज		७६,६३५,५५२
-	अवधि	(२,२०१,७४८)	-				
-	एन्विटी कट्टी पूनर्बीमा		-	४०,१९३,२४०	नेपाल सरकारको ऋणपत्र	६३,७३७,४४८	
६,१३९,०७९	समर्पण मूल्य		३७,१५०,३४४	१,४०७,०२१	वैक मुद्धती र कल निक्षेप	२,९६७,८७२	
	अभिकर्ता कमिशन		१६९,०५१,९५०	१,०१५,१७२	बीमालेखमा कर्जा	५,३७३,०२८	
९२,४४०,९०२	प्रथम वर्ष	९३,८८०,८३२			अन्य आय	४,५५७,२०४	-
५८,३९१,०८२	नवीकरण	७५,१७१,११८					
१००,७७१,३०९	व्यवस्थापन खर्च (अनुसूची ७)		११३,५७७,८२२				
९,६७९,९७८	बीमा समिति सेवा शुल्क		१२,८०८,७५१				
११३,६३५	विदेशी मुद्रा सटही नोक्सान		१०२,७६८				
७१०,३७५,५५८	बांकी जीवन बीमा कोषमा सारिएको		९३४,१३६,९०८				
९९९,२४४,९११	जम्मा		१,३४६,०९७,८९२	९९९,२४४,९११	जम्मा		१,३४६,०९७,८९२
-	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारिएको (२०६२ अषाढ ३२ सम्मको विमाङ्क मुल्यांकन अनुसारको बचत)		२४,९५८,१२१	-	यस आ.व.को जीवन बीमा कोष सारिएको		९३४,१३६,९०८
-	यस वर्ष सम्मको बाकी जीवन बीमा कोषमा सारिएको		२,३७७,१४६,५९१	-	गत आ.व.सम्मको जीवन बीमा कोष		१,४०७,९६७,८०४
-	जम्मा		२,३४२,१०४,७१२	-	जम्मा		२,३४२,१०४,७१२

लेखा सम्बन्धि टिप्पणी तथा अनुसूचीहरु यस आय व्यय विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

यो २०६४ अषाढ मसान्तको मितिमा समाप्त भै लेखापरीक्षण भएको आर्थिक विवरणमा बीमा समितिको निर्देशन बमोजिम समायोजन गरिएको पुरक आर्थिक विवरण हो ।

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पोषक राज पौडेल
प्रमुख - लेखा

जोन एक्सल ब्रोम्ले
चिफ मेनेजर, नेपाल

तिर्थ राज उपाध्याय, एफ.सि.ए.
साभेदार, टि.आर. उपाध्याय एण्ड कं.
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)

काठमाण्डौ, नेपाल
नगद प्रवाह विवरण

आषाढ ३२, २०६४ (१६ जुलाई, २००७) सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. संचालनवाट नगद प्रवाह		
जीवन बीमा कोषमा सारिएको खुद वचत	९३४,१३६,९०८	७१०,३७५,५५८
स्थिर सम्पत्तीमा ह्रास कट्टी	८,९७८,८४९	८,६४२,७५९
स्थिर सम्पत्तीमा समायोजन	-	१८४,३५१
पट्टा विकास खर्च अपलेखन	६०४,३७२	६०४,३७२
पूर्व संचालन खर्च अपलेखन	-	-
बैंक मुद्रती खातामा व्याज प्राप्त	(७६,६३५,५५२)	(४२,६१५,४३३)
लाभांष, कर्मचारी आवास तथा बोनस व्यवस्था	(२४,९५८,१२१)	
विदेशी मुद्रा सटही आय	१०२,७६८	११३,६३५
चालु पूंजीमा परिवर्तन हुनुभन्दा पहिलेको नगद प्रवाह	८४२,२२९,२२४	६७७,३०५,२४२
पेशकी तथा लिनु पर्ने	(३२,६११,२४७)	(४,४२०,६८३)
पूनीमकलाई दिन बांकी	२,६१५,४१०	११,३८६,५५०
प्रधान कार्यलय हिसाव	(६,३८२,५००)	२,५८७,५००
अभिकर्ता कमिशन भुक्तानी दिनु पर्ने	३०९,३३९	१,३९०,६३५
अनुमानित दायित्व	१३,६९६,९४२	४,९२७,०१५
विदेशी मुद्रा सटही आय	(१०२,७६८)	(११३,६३५)
अन्य दायित्व	६३,२४५,६६१	५,११६,४२८
संचालनवाट नगद प्रवाह (क)	८८३,०००,०६१	६९८,१७९,०५२
ख. लगानीवाट नगद प्रवाह		
स्थिर सम्पत्ती खरिद	(१३,५१६,०२९)	(४,०५७,४१८)
बीमा लेख कर्जामा लगानी	(४०,२२४,८८४)	(१३,१२०,३२४)
अल्पकालीन लगानी	(७०३,७५४,७६९)	(१,२९६,९१५,९९७)
पट्टा विकास खर्च	-	-
बैंक मुद्रती खातामा र श्री ५ को सरकारको ऋण पत्र	(१९४,४९४,०८७)	५९७,७१८,३९६
बैंक मुद्रती खातामा व्याज प्राप्त	७६,६३५,५५२	४२,६१५,४३३
लगानीवाट नगद खुद नगद प्रवाह (ख)	(८७५,३५४,२१७)	(६७३,७५९,९१०)
ग. वित्तिय कृत्याकलापवाट नगद प्रवाह		
वित्तिय कृत्याकलापवाट खुद नगद प्रवाह (ग)		
नगद तथा नगदजन्यमा खुद वृद्धी (क+ख+ग)	७,६४५,८४४	२४,४१९,१४२
नगद तथा नगदजन्य शुरु मौज्दात	३०,७०८,७५१	६,२८९,६०९
नगद तथा नगदजन्य मौज्दात	३८,३५४,५९५	३०,७०८,७५१

लेखा सम्बन्धि टिप्पणी तथा अनुसूचीहरू यस वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

यो २०६४ अषाढ मसान्तको मितिमा समाप्त भै लेखापरीक्षण भएको आर्थिक विवरणमा बीमा समितिको निर्देशन बमोजिम समायोजन गरिएको पुरक आर्थिक विवरण हो ।

पोषक राज पौडेल
प्रमुख - लेखा

जोन एक्सल ब्रोम्ले
चिफ मेनेजर, नेपाल

तिर्थ राज उपाध्याय
वरिष्ठ साभेदार, टि.आर. उपाध्याय एण्ड कं.
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)

काठमाण्डौ, नेपाल

आषाढ ३२, २०६४ (१६ जुलाई, २००७)

अनुसूची: १

गत वर्ष रु.	शेयर पूंजी	यस वर्ष रु.
-	अधिकृत पूंजी	-
-	जारी पूंजी	-
-	चूकता पूंजी	-
-	जम्मा	-

अनुसूची: २

गत वर्ष रु.	जीवन बीमा कोष	यस वर्ष रु.
६९७,५९२,२४६	शुरु मौज्जात	१,४०७,९६७,८०४
-	नाफा नोक्सान हिसाव	(२४,९५८,१२१)
७१०,३७५,५५८	आय व्यय हिसाववाट सारिएको	९३४,१३६,९०८
१,४०७,९६७,८०४	जम्मा	२,३१७,१४६,५९१

अनुसूची: ३

गत वर्ष रु.	अन्य दायित्वहरु	यस वर्ष रु.
४,१७०,४६१	बीमा शुल्क धरौटी	७,९७२,०५५
९,८३५,५७८	भुक्तानी दिनु पर्ने बीमा सेवा शुल्क	१२,९७९,९११
२,२०१,७४८	आंशिक अवधि भुक्तानी बापत व्यवस्था	२८,९८२,८९९
२,६७८,२३६	साट्न बाकी जारी चेकहरु तथा अन्य	३,५३६,९९२
३,३७७,६९०	कर्मचारी तलव, क.सं.कोष तथा उपदान	६,७३२,८०४
-	लाभांषमा अग्रिम कर कट्टी	२,१३३,९१९
१,२३९,६८५	अन्य अग्रिम कर कट्टी	१,३४०,९६४
-	कर्मचारी बोनस तथा आवास कोष	३,६१८,९२८
१,४०२,३२५	अभिकर्ता लाइसेन्स शुल्क तथा अन्य	१,६४७,६३८
२४,९०५,७२३	जम्मा	६८,९४६,११०

अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)

काठमाण्डौ, नेपाल

स्थिर सम्पत्तिको विवरण

आषाढ ३२, २०६४ (१६ जुलाई, २००७) सम्मको

अनुसूची: ४

वर्ग	विवरण	दर	लागत				हास				बाँकी मोल	
			शुरु मौज्दात	आ.व.को थप	समायोजन, रकमान्तर	जम्मा रु.	शुरु मौज्दात	यस वर्षको	समायोजन, रकमान्तर	जम्मा रु.	२०६४।३।३२मा	गत वर्ष
क.	भवन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख.१	कम्प्युटर उपकरण	२५%	१२,५४३,०३५	७,०८५,१६७		१९,६२८,२०२	८,४३६,२७८	३,५०६,५२८		११,९४२,८०६	७,६८५,३९६	४,१०६,७५७
२	फर्निचर तथा फिक्स्चर	२५%	११,८३९,१४५	८८४,३३४	(१९३,०५०)	१२,५३०,४२९	५,०७०,५३८	२,४८३,५१३	(१९३,०५०)	७,३६१,००१	५,१६९,४२८	६,७६८,६०७
३	कार्यालय उपकरण	२५%	२,३४४,६४२	३६७,७२८		२,७१२,३७०	१,०३४,४७५	५८६,७१८		१,६२१,१९३	१,०९१,१७७	१,३१०,१६७
ग.	सवारी साधन	२०%	११,३३८,७४७	५,१७८,८००		१६,५१७,५४७	६,८८७,०५६	२,१८१,०३८		९,०६८,०९४	७,४४९,४५३	४,४५१,६९१
घ.	निर्माण उपकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ड.	अदृश्य सम्पत्ति	२५%	८८४,२०७	-		८८४,२०७	५०५,६०४	२२१,०५२		७२६,६५६	१५७,५५१	३७८,६०३
	जम्मा		३८,९४९,७७६	१३,५१६,०२९	(१९३,०५०)	५२,२७२,७५५	२१,९३३,९५१	८,९७८,८४९	(१९३,०५०)	३०,७९९,७५०	२१,५५३,००५	१७,०१५,८२५

अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)

काठमाण्डौ, नेपाल

आषाढ ३२, २०६४ (१६ जुलाई, २००७)

अनुसूची: ५

गत वर्ष रु.	बैंक तथा नगद मौज्जात	यस वर्ष रु.
२८,८४०,७६९	चलती खाता (स्टाण्डर्ड चाटर्ड बैंक) नेरु खाता	३५,०६०,२७४
(चलती खाता (NIC बैंक) नेरु खाता	३७३,०८५
१,७६२,११२	नगद तथा चेक मौज्जात	२,८६८,५१६
३७,३४५	चलती खाता (स्टाण्डर्ड चाटर्ड बैंक) यूएसडी खाता	३२,७२०
६८,५२५	नगद (Petty cash) तथा टिकट मौज्जात	२०,०००
३०,७०८,७५१	जम्मा	३८,३५४,५९५

अनुसूची: ६

गत वर्ष रु.	आसामी तथा अग्रीम भुक्तानी हिसाव	यस वर्ष रु.
२,९८६,४६३	अग्रीम भुक्तानी	६१८,७७७
१,४६४,२४४	पाउनु पर्ने व्याज हिसाव	२८,६८३,१०४
२,१५०,०००	पूनर्वीमकवाट पाउनु पर्ने	५,२००,०००
२,५१५,४५५	ना.ल.कोषमा जम्मा उपदान हिसाव	४,२५३,०८५
१,८७०,७१२	अग्रीम कर दाखिला	३,२८२,०७१
१०,९८६,८७४	जम्मा	४२,०३७,०३७

अमेरिकन लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO)

काठमाण्डौ, नेपाल

आषाढ ३२, २०६४ (१६ जुलाई, २००७)

अनुसूची: ७

गत वर्ष रु.	व्यवस्थापन खर्च	यस वर्ष रु.
२८३,६५४	विज्ञापन तथा प्रवर्धन	३५३,५९८
२५,७१९,३७१	तलव, भत्ता, ओ.टी. तथा उपदान	३४,३०८,२०८
८७९,६२९	सुरक्षा, सफाई तथा ज्याला	१,३४०,३६३
२५,४००	कर्मचारी नियुक्ति खर्च	२१,१६९
७४५,६३१	कार्यालय संचालन तथा कर्मचारी कल्याण	८५५,२३०
१,०४७,०६२	बीमा शुल्क	१,५०३,०००
१,८८४,९७३	होटल तथा खाना खर्च	१,२२९,५१४
६६३,५६३	विविध भ्रमण खर्च	७४७,३२८
७,०२५	स्थान्तरण खर्च	२५,४८९
१,०७५,०६६	सवारी साधन खर्च	१,३५९,६८१
७१७,३३०	हवाई यात्रा खर्च	१,२४६,१२५
८,०८६,७१९	घर भाडा खर्च	९,०५०,१४१
९३४,५०२	विजुली तथा पानी खर्च	१,०२५,१५२
७९६,२७२	खर्च हुने कार्यालय सामानहरु	१,०४६,८५२
१,१४४,६२८	मर्मत तथा संभार	२,३६१,६००
४,१६०,७०२	छपाइ तथा मसलन्द	३,९०२,३४४
१,५५४,१७०	टेलिफोन तथा फ्याक्स	१,३३५,६६५
१९३,१८०	कुरियर तथा हूलाक खर्च	३७६,७३९
३०५,२७०	कानुनी शुल्क	४१३,०९९
१५५,६००	लेखापरीक्षण शुल्क	१७१,१६०
६१,६५०	विविध तथा छुटफुट खर्च	८६,६२८
८,६४२,७५९	हास	८,९७८,८४९
१,७११,२८४	डाटा प्रोसेस सप्लाई	२,४१६,५१७
२०,०८४,१५३	अभिकर्ता विकास कम्पेन्सेसन	१६,५३१,९३९
२,६६५,७१२	एजेन्सि अफिस खर्च	४,५२८,५६८
२४८,६९३	सामूहिक बीमा	३४८,८७९
१,२९०,७५५	अभिकर्ता तालिम तथा विकास	३,२६०,८५८
१,३६३,३२५	शैक्षिक खर्च	२,०७३,३६०
४,७१५,५२८	विक्रि प्रवर्धन तथा उपहार	५,८४९,७०७
५,३३१,१४२	कन्भेन्सन खर्च	२,७७५,२९१
४३७,९३७	प्रिमियम संकलन शुल्क तथा वैक दस्तुर	४१२,२०४
७५,०००	सदस्यता शुल्क	७७,०००
२,४९६,१६२	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	२,१०४,९१८
६६३,०९०	हूलाक टिकट	८५६,२७५
६०४,३७२	पूर्व संचालन तथा पट्टा विकास खर्च	६०४,३७२
१००,७७१,३०९	जम्मा	११३,५७७,८२२

अनुसूची ८: महत्वपूर्ण लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

१. परिचय

अमेरिकन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO), नेपाल शाखा सयुक्त राज्य अमेरिकी कानून अन्तर्गत स्थापित कम्पनी हो । अमेरिकन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी (ALICO) ले बीमा समितिबाट इजाजत प्राप्त गरि सन् २००२ मा नेपालमा जीवन बीमा कारोबार शुरु गरेको हो । नेपाल शाखा कम्पनी अध्यादेश २००६ अन्तर्गत विदेशी कम्पनी शाखाको रूपमा सन् २००६ मा दर्ता गरिएको छ ।

२. प्रस्तुतिका आधारहरू

आर्थिक विवरणहरू नेपालमा प्रचलित लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त, बीमा नियमावली २०४९, बीमा समितिको निर्देशन अनुसार तयार पारिएको छ र अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक कम्पनीको लेखा ऐतिहासिक लागत अवधारणा एवं Accrual basis of accounting मा आधारित छ । प्रस्तुत आर्थिक विवरणले नेपाल शाखाको कारोबार मात्र प्रस्तुत गर्दछ ।

२.१ बीमा प्रिमियम आम्दानी

कूल बीमा प्रिमियममा पुर्नबीमा प्रिमियम समावेश छैन र बीमा नियमावली अनुसार नगद प्राप्तीको आधारमा आम्दानी जनाईएको छ जुन नेपाल लेखामान अनुरूप छैन जस अनुसार एकअलको आधारमा (Accrual Basis) मा आम्दानी बाँधिनु पर्ने हुन्छ । अन्य आम्दानी एकअलको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

२.२ दाबी

दाबीको लेखाङ्कन एकअल आधारमा (Accrual Basis) गरिएको छ । बीमा नियमावली, २०४९ को नियम १५ (घ) अनुसार परेको तथा सूचित गरिएका दाबी रकमहरूको ११५% व्यवस्था गरिएको छ ।

२.३ पुनर्बीमा

कम्पनीले अमेरिकन इन्टरनेशनल रिइन्स्योरेन्स कम्पनी लि.,(AIRCO) तथा अमेरिकन इन्टरनेशनल अन्डराईटर्स ओभरसिज लि.(AIUO) संग पुनर्बीमा सम्भौता गरेको छ । भुक्तानी दिनु पर्ने पुनर्बीमा शुल्क, प्राप्त हुनु पर्ने पुनर्बीमा कमिशन तथा पुनर्बीमा दाबी एकअलको आधारमा लेखांकन गरिएको छ ।

२.४ बीमा सेवा शुल्क

बीमा ऐन २०४९ को दफा ४० (२) अनुसार बीमा सेवा शुल्क वापत कुल बीमा प्रिमियम आम्दानीको १% ले हुने रकम बीमा समितिलाई भुक्तानी दिनु पर्ने गरि हिसावमा व्यवस्था गरिएको छ ।

२.५ लगानी

सबै लगानीहरू परल मोलमा मूल्याङ्कन गरिएको छ।

२.६ स्थिर सम्पत्ती

स्थिर सम्पत्तीहरू लगत मूल्यबाट संकलित ह्यास कट्टा गरि प्रस्तुत गरिएको छ । यस्ता सम्पत्तीहरूमा आयकर ऐन २०५८ ले तोकेको दरमा समदर प्रणाली अनुसार ह्यास कट्टी गरिएको छ । अमेरिकी डलर १,००० भन्दा कम परल मूल्यका सामानहरू खरीद गरेको वर्ष सोभै खर्च लेख्ने नीति रहेको छ ।

२.७ विदेशी विनिमय कारोवार

वासलातको मितिमा विदेशी मुद्रामा कायम रहेका सम्पत्ति एवं दायित्वहरू सोही मितिमा कायम रहेको सटही दरमा रुपान्तरण गरिएको छ । विदेशी मुद्रामा भएका अन्य कारोबारहरू कारोबार मितिको विनिमय दरमा रुपान्तरण गरिएको छ ।

२.८ पट्टामा लिएका सम्पत्तिहरूको ह्यास

पट्टामा लिइएका सम्पत्तिहरू पट्टा अवधि वा ५ वर्ष भित्र जुन पहिले समाप्त हुन्छ सोही अवधिमा अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।

२.९ गत वर्षको अंकहरू आवश्यकता अनुसार पूर्ण: गठन/ वर्गिकरण गरिएको छ ।

३. लेखा सम्बन्धि नीतिहरू

३.१ जीवन बीमा कोष

बीमा समितिको मिति २०६१।४।१९ को निर्देशानुसार तिन पुरा आर्थिक वर्ष पुरा भए पछि जीवन बीमा कोषको एक्चुरियल मुल्याङ्कनका आधारमा कोषको बाँडफाँड गर्नु पर्दछ । यस अनुसार विगत वर्षमा गरिएको मूल्याङ्कन प्रतिवेदनको आधारमा सो कोषको निम्नानुसार बाँडफाँड गरिएको छ ।

विवरण	रकम रु.
मिति २०६२ आषाढ ३१ सम्मको जीवन बीमाकोषको बाँडफाँड	
बीमीतहरूको कोष (Policyholders fund)	४२,३०,११,०३५
संभाव्य कोष (Reserve for contingencies)	२,५०,००,०००
वचत (Surplus)	२४,९५,८१,२११
जम्मा (Total)	६९७,५९२,२४६
वचतको बाँडफाँड	२२,४६,२३,०९०
-९०% बीमित कोषको अंश (Share of Policy Holders)	
-१०% शेयरवालाहरू/ कर्मचारी वोनस तथा आवास कोषको अंश (Share holders/Staff bonus & housing fund)	२,४९,५८,१२१

उपरोक्तानुसारको बाँडफाँड पश्चात जिवन बीमा कोषमा यस वर्ष थप रु. ९३४,१३६,९०८ बीमा समितिको निर्देशन बमोजिम आगामी वर्षहरूमा विमाङ्गी मुल्यांकनको आधारमा बाँडफाँड गरिने छ ।

३.२ आयकर सम्बन्धी ब्यवस्था

कम्पनीले गत वर्ष (२०६२।०६३) सम्मको self-assessment प्रक्यावाट आय बिवरण पेश गरेको छ। आ.व. २०५९।०६० का लागि कम्पनीले दाबी गरेको नोक्सानी रु.४,३८,६३,६१७ मध्ये कर कार्यालयले संसोधित कर निर्धारण आदेश बमोजिम नोक्सानी रु.४,३३,६९,४४४ कायम गरेको छ र सो पछीका वर्षहरुको कर अन्तिम कर निर्धारण हुन बांकी छ । यस वर्षको प्रिमियम वाहेकको आय कम्पनीको व्यवस्थापन खर्च भन्दा कम रहेकोले, व्यवस्थापनको रायमा, आयकर वापत दायित्व रहेको छैन । आयकर ऐन, २०५८ को दफा ६१ अनुसार कम्पनीले जारी गरेको बीमालेख वापतको बीमा प्रिमियम आय तथा दाबी भुक्तानी कर योग्य आय अन्तर्गत पर्दैन ।

एक्चुरियल मुल्यांकनका आधारमा कायम हुन गएकोको बचत मध्ये विमितलाई बितरण गरिएको कोषको अंशलाई प्रिमियमको पुनः बाँडफाँड मानिएको छ जुन व्यवस्थापनले लिएको कानुनी राय अनुसार एक्चुरियल मुल्यांकनका आधारमा निक्लेको बचतमा संस्थागत (Corporate) कर भुक्तानी गर्नु पर्ने देखिदैन। तथापी, शेयरवालाहरुलाई भुक्तानी हुने अंशमा आवश्यक अग्रिम कर कट्टी गरी व्यवस्था गरिएको छ।

विगत वर्षहरुमा पेश गरिएको कर बिवरणहरुका सम्बन्धमा अन्तिम कर निर्धारण आदेश प्राप्त नभएबाट कर कार्यालयमा बुझाईएको रु. ३२,८२,०७१ अग्रिम कर हिसाबमा देखाइएको छ ।

३.३ प्राविधिक सेवा सम्झौता

प्राविधिक तथा परामर्श सेवा प्राप्त गर्नको लागि कम्पनीले International Technical Advisory Services Limited (ITAS), USA, संग २५ फेब्रुअरी २००४ मा प्राविधिक सहायता सम्झौता (Technical Assistance Agreement) गरेको थियो । सो सम्झौता बमोजिम बासलातको मितिमा सेवा प्रदायकलाई २४ फेब्रुअरी २००७ (सम्झौता बहाल रहेको अवधी) सम्मको रु. ७,८५,७९,८०१ (विगत वर्ष को रु. ५,०५,४७,०४२ समेत) सेवा शुल्क तिर्नु पर्ने हुन्छ । सो सम्झौताको स्विकृति नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालयको विचाराधिन रहेकोले भुक्तानी गर्नु पर्ने शुल्क व्यवस्था गरिएको छैन र सो मध्ये कुनै रकम भुक्तानी गरिएको छैन ।

३.४ संभाव्य दायित्व

छैन ।